 Приложение №12

к Банковским правилам

открытия счетов

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА —

НЕРЕЗИДЕНТА РФ

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк вправе открывать Клиенту расчетный счет/ счета в следующих видах валют: рубли РФ, доллары США, евро, иной вид валюты (далее — счет/счета) для расчетов по операциям, осуществление которых предусмотрено нормативными актами Банка России с использованием счетов юридических лиц – нерезидентов.

1.2. Банк производит обслуживание счета/счетов Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также установленными Банком Тарифами, внутренними нормами и правилами Банка, в том числе регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в иностранной валюте, на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

1.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на открытие счета с одновременным предоставлением в Банк всех сведений и документов, указанных в пункте 2.1. Договора.

1.4. Согласием Банка на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета, оформленной в письменной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. При этом датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета).

1.5. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора банковского счета на основании п. 5.2. ст. 7 Федерального закона от 07.08.2011 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения, путем направления Клиенту информационного сообщения в письменной форме не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения любым способом, позволяющим Клиенту получить сообщение и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

2. ПРАВО РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ/СЧЕТАМИ

2.1. При открытии счета/счетов Клиент представляет в Банк документы в соответствии с Банковскими правилами открытия и закрытия банковских счетов юридических лиц, физических лиц-индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой-клиентов АО Банк «Развитие-Столица», включая заверенные надлежащим образом образцы подписей должностных лиц и оттиска печати Клиента, а также имена и должности лиц, уполномоченных получать информацию о состоянии счета/счетов и распоряжаться средствами Клиента, включая уведомления об ограничении полномочий таких лиц.

2.2. Подписи лиц, указанных в п.2.1 настоящего Договора, переданные Банку в письменном виде (а по соглашению Сторон и в электронном виде), являются для Банка единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления от Клиента о прекращении и/или изменении их полномочий.

Если право подписи, необходимое для подписания документов, предоставлено нескольким лицам, то возможные сочетания подписей определяются соглашением Сторон.

2.3. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им документов должно быть ясным, не дающим возможностей для сомнения в их содержании, а в случаях, когда это имеет особое значение, необходимо специальное указание Клиента на срок исполнения отдельного распоряжения. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка России и Банка.

2.4. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению денежными средствами на счете/счетах, об изменении наименования Клиента, фактического местонахождения органов управления, адреса юридического лица и почтового адреса, бенефициарных владельцев, номеров телефона (факса), изменении права подписи или содержания доверенности, а также о государственной регистрации внесения изменений в учредительные документы, а также иных необходимых для идентификации Клиента сведений с обязательным представлением в Банк надлежащим образом заверенных копий указанных документов. В противном случае Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверной информации.

3. ВЕДЕНИЕ СЧЕТА/СЧЕТОВ

3.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по формам и в порядке, предусмотренным нормативными актами Банка России, полномочных органов валютного контроля и другими действующими нормативными актами Российской Федерации.

3.2. Клиент вправе проводить по счету/счетам операции, предусмотренные режимом счета/счетов, в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.3. Банк производит списание денежных средств со счета/счетов Клиента на основании соответствующего распоряжения Клиента на бумажном носителе или, при наличии между Банком и Клиентом Договора о работе в режиме прямого доступа «Банк-Клиент», или при присоединении Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания Клиентов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, АО Банк «Развитие-Столица», действующим в Банке (далее – Правила ДБО), на основании распоряжения в электронном виде. Обязательства Банка перед Клиентом по представленным Клиентом распоряжениям считаются исполненными Банком с момента списания соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Банка.

3.4. Без распоряжения Клиента списание денежных средств со счета/счетов осуществляется по исполнительным документам суда, а также в других случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором. Банк вправе на условиях заранее данного Клиентом акцепта производить списание денежных средств с его счета/счетов в пользу третьих лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.5. Банк обязуется производить списание денежных средств Клиента текущим банковским днем при условии представления надлежащим образом оформленного распоряжения Клиента в течение операционного дня Банка до часа, установленного Банком для приема распоряжений текущим днем, или следующим банковским днем при представлении распоряжений в течение операционного дня после указанного часа.

3.6. Банк зачисляет на счет/счета Клиента перечисляемые ему денежные средства не позднее дня поступления распоряжения, подтверждающего получение денежных средств.

3.7. Выдача клиентам выписок по счету/счетам и приложений к ним осуществляется на бумажном носителе. При обслуживании Банком Клиента по системе «Банк-Клиент» и/или по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» на основании Договора о работе в режиме прямого доступа «Банк-Клиент» или Правил ДБО, Банк представляет Клиенту выписки по счету/счетам и приложения к ним посредством системы «Банк-Клиент» и/или по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк». В этом случае выписки по счету/счетам и приложения к ним подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица Банка.

Выписки по счету/счетам и приложения к ним за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

При предоставлении Клиентом дополнительной информации (пароля), подтверждающей право доступа к счету/счетам, Клиент вправе получить информацию по своему счету/счетам по телефону.

3.8. Клиент обязан незамедлительно, но не позднее 10 (Десяти) банковских дней с даты отправки выписки по счету/счетам и приложений к ней, сообщить Банку о всех замеченных неточностях или ошибках в выписке по счету/счетам, приложениях к ней и других документах либо о непризнании (неподтверждении) итогового сальдо по счету/счетам.

3.9. Выписки по счету/счетам, другие банковские извещения, письменно не опротестованные Клиентом в течение 10 (Десяти) банковских дней после их отправки, считаются подтвержденными, включая случаи, когда уведомление, направленное Клиенту на подпись, не было возвращено Банку.

3.10. При необходимости (по заявлению Клиента или по собственной инициативе) Банк запрашивает банк-отправитель или банк-корреспондент об исполнении указаний третьих лиц о перечислении в адрес Клиента денежных сумм, реквизитов документов, назначении платежа и т.п., предъявляет в отдельных случаях от имени Клиента претензии банкам-отправителям или банкам-корреспондентам.

3.11. Ошибочное зачисление денежных средств на счет/ счета Клиента может быть отменено Банком путем дебетования счета/счетов Клиента на соответствующую сумму (проводка «сторно»). При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Договора (заранее данный Клиентом акцепт). Клиент обязан незамедлительно сообщить в Банк об ошибочно зачисленных на его счет/счета денежных средствах.

3.12. Распоряжения, оформленные Клиентом с нарушением п.2.3 настоящего Договора, Банком не исполняются.

3.13. Все операции по счету/счетам проводятся в пределах остатка имеющихся на нем денежных средств, а в случае письменного соглашения с Банком об овердрафте по счету/счетам Клиента — дополнительно в пределах овердрафта и в согласованные сроки. При недостаточности денежных средств на счете/счетах для удовлетворения всех предъявленных к счету/счетам требований списание со счета/счетов осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.14. В случае образования на счете/счетах Клиента дебетового остатка (превышении лимита овердрафта) в результате умышленных или неосторожных действий последнего Банк без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта взыскивает со счета/счетов Клиента пеню в размере 0,5% от суммы дебетового остатка (превышения лимита овердрафта) за каждый день наличия указанного остатка.

3.15. Зачисляя денежные средства, поступающие на счет/счета Клиента, Банк не несет ответственности за законность и обоснованность зачисления денежных средств, за исключением случаев, когда на Банк возложены функции контроля.

3.16. При осуществлении безналичных расчетов в форме переводов денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Банк на основании настоящего Договора с Клиентом осуществляет списание денежных средств со счета/счетов Клиента с его согласия (акцепта Клиента) по распоряжению в виде расчетного документа получателя средств. Право получателя средств предъявлять требования к счету/счетам Клиента предусматривается настоящим Договором.

3.17. Акцепт Клиента может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт Клиента) или после его поступления в Банк. Акцепт Клиента может быть дан в виде отдельного документа или сообщения. Акцепт Клиента может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств.

3.18. В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента Банк передает поступившее требование получателя средств для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств. Акцепт Клиента должен быть дан в течение 5 (пяти) рабочих дней.

3.19. При акцепте Клиента требование получателя средств исполняется в сумме акцепта Клиента. Допускается акцепт Клиента в части суммы требования получателя средств (частичный акцепт Клиента). В случае частичного акцепта Клиента Банк обязан указать на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования. При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

3.20. При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом Клиента Банк обязан проверить соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента. При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта Клиента. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки Банк запрашивает акцепт Клиента. Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Банка России.

3.21. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента по истечении 5 (пяти) рабочих дней, распоряжение получателя средств подлежит возврату Банком.

3.22. Банк принимает на себя обязательство по доставке платежных требований, инкассовых поручений, принятых от Клиента, в другие банки. Клиент возмещает Банку затраты, связанные с доставкой платежных требований, инкассовых поручений, принятых от Клиента, в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения уведомления от Банка о доставке расчетных документов.

3.23. Клиент уполномочивает Банк производить списание денежных средств со счета/счетов без его распоряжения при поступлении инкассовых поручений на основании договоров, заключаемых Клиентом с третьими лицами. В этом случае Клиент, предоставляет в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве Клиента, а также об основном договоре, содержащем условия о списании денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента, в том числе в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Право предъявления инкассовых поручений к счету/счетам Клиента может быть подтверждено получателем средств посредством представления в Банк соответствующих документов.

Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со счета/счетов на основании платежных требований, инкассовых поручений. Ответственность за правомерность выставления платежного требования и инкассового поручения и правильность указания основания взыскания средств несет получатель средств (взыскатель).

3.24. Если получателем денежных средств является Банк, списание денежных средств со счета/счетов Клиента может осуществляться Банком в соответствии с настоящим Договором на основании составляемого Банком банковского ордера.

3.25. При поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном настоящим Договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе любым доступным способом, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

3.26. Банк вправе приостанавливать операции по счету/счетам Клиента, кроме операций по зачислению денежных средств, по предписаниям налоговых и иных уполномоченных органов, истечения срока полномочий лиц, указанных в п. 2.1. настоящего Договора, в случае возникновения конфликтов между участниками/акционерами Клиента, а также в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Операции по счету/счетам возобновляются при отмене предписаний соответствующих органов, предъявлении в Банк документов, подтверждающих отсутствие задолженности Клиента перед бюджетом, продление полномочий должностных лиц Клиента, окончательное рассмотрение спора участников/акционеров Клиента в судебных органах.

3.27. Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжений, оформленных в период одновременного функционирования двух или нескольких органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга, если с использованием стандартных банковских процедур Банк не может установить факт выдачи распоряжения уполномоченным лицом. После устранения Клиентом указанных разногласий (с помощью судебных или внесудебных процедур) прием распоряжений осуществляется Банком в общем порядке.

3.28. Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

В случае принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2011 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления Клиенту информационного сообщения в письменной форме не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения любым способом, позволяющим Клиенту получить сообщение и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

3.29. Операции по покупке иностранной валюты за счет денежных средств на счете/счетах осуществляются Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.30. При осуществлении расчетов наличной валютой Российской Федерации Клиент обязан соблюдать порядок расчетов наличными денежными средствами, установленный законодательством Российской Федерации, включая предельный размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, установленный Банком России.

3.31. Кассовые операции по счету/счетам осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным Банком России.

3.32. Банк выдает Клиенту наличную иностранную валюту и осуществляет прием наличной иностранной валюты в случаях и порядке, установленных Банком России.

3.33. Клиент обязуется предоставлять Банку без дополнительных запросов информацию по форме Анкеты клиента АО Банк «Развитие-Столица» - юридического лица, или Анкеты клиента АО Банк «Развитие-Столица» – физического лица (также физического лица – индивидуального предпринимателя), в том числе о контрагентах по всем заключенным договорам комиссии, поручения, доверительного управления, агентским и иным договорам, в соответствии с которыми Клиент действует в интересах третьих лиц и расчеты по которым производятся с использованием счетов, открытых в Банке.

3.34. Клиент обязуется предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документы и информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также документы, необходимые для организации банковского обслуживания и выполнения возложенных на Банк функций агента валютного контроля, а также документы, необходимые для формирования отчетности Банка перед Банком России.

3.35. Банк вправе запрашивать у Клиента документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по счету/счетам, а также иные сведения, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ПЕРЕД КЛИЕНТОМ

4.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств Клиента.

4.2. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны по счетам и операциям Клиента, конфиденциальность полученных от Клиента сведений, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору при наличии вины Банка.

4.4. Если по распоряжению Клиента Банку предоставляются полномочия возложить исполнение своих обязательств перед Клиентом на третьих лиц, Банк несет ответственность только за тщательность выбора такого лица и передачи ему соответствующих распоряжений.

4.5. В случае ущерба, вызванного неисполнением или ненадлежащим исполнением каких-либо распоряжений Клиента по вине Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, последний несет ответственность только в размере законной неустойки.

4.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по счету/счетам Клиента, выданных неуполномоченными Клиентом лицами в случаях, когда с использованием предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами открытия и закрытия банковских счетов юридических лиц, физических лиц-индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой — клиентов АО Банк «Развитие-Столица» и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи вышеуказанных распоряжений неуполномоченными Клиентом лицами.

4.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом/счетами, не было своевременно документально подтверждено.

4.8. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования почтовой, телеграфной, телексной связи или какого-либо другого средства связи или транспорта, в частности, задержки, потери, искажения или в случае двойной отправки средств, за исключением вины Банка.

5. УСТАНОВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И ТАРИФОВ

5.1. Банк самостоятельно устанавливает процентные ставки и тарифы за оказываемые услуги, о чем извещает Клиента объявлениями, вывешенными в операционных залах, или любым другим способом по выбору Банка.

5.2. Клиент оплачивает услуги Банка согласно Тарифам Банка, действующим на момент предоставления услуги. Суммы в оплату услуг Банка списываются со счета/счетов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в момент осуществления операции по счету/счетам и/или оказания услуги . В таком же порядке списываются издержки Банка, связанные с исполнением Банком распоряжений Клиента и взимаемые с Банка третьими лицами при исполнении последним вышеуказанных распоряжений. При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Договора (заранее данный Клиентом акцепт).

5.3. Банк письменно (путем уведомления, вывешиванием объявлений в операционных залах Банка или иным способом по усмотрению Банка) предупреждает Клиента об изменении Тарифов за 10 (Десять) банковских дней до введения их в действие. В случае, если в течение 10 (Десяти) банковских дней с момента получения информации об изменении Тарифов Клиент не заявит письменно о своем несогласии с новыми Тарифами, они считаются принятыми Клиентом. В противном случае Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор и произвести закрытие счета/счетов в соответствии с Тарифами, действовавшими на момент заявления о несогласии.

5.4. Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете/счетах Клиента.

5.5. В случае оказания Клиенту дополнительных услуг, не предусмотренных Тарифами, оплата производится на основании дополнительного соглашения между Сторонами. Дополнительным соглашением между Сторонами могут быть также изменены некоторые статьи Тарифов или настоящего Договора.

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ КОНТРОЛЯ ЗА РАСЧЕТАМИ КЛИЕНТА

6.1. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований, установленных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

6.2. Банк отказывает в выполнении распоряжений о проведении операций по счету/счетам Клиента, в случае несоответствия распоряжений требованиям, установленным действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России.

7. ПРЕТЕНЗИИ

7.1. Любые претензии Клиента, связанные с ненадлежащим выполнением или невыполнением его распоряжений, должны быть представлены в Банк в письменном виде не позднее сроков, предусмотренных настоящим Договором. Срок рассмотрения претензий по настоящему Договору — 5 (Пять) рабочих дней с момента получения претензии, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с момента направления претензии. В случаях недостижения согласия путем переговоров все спорные вопросы решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Убытки, возникшие вследствие задержки в предъявлении Банку претензий, несет Клиент.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА,

ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор действует с даты его подписания Сторонами. Срок действия настоящего Договора не устанавливается.

8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время. Основанием для расторжения настоящего Договора является заявление на закрытие счета/счетов, составленное в письменной форме или, при обслуживании Банком Клиента по системе «Банк-Клиент» и/или по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», заявление, составленное в электронной форме. Настоящий Договор считается расторгнутым с момента получения Банком заявления о расторжении настоящего Договора в письменном или электронном виде. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета/счетов. Закрытие счета/счетов производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения настоящего Договора.

8.3. При расторжении настоящего Договора Клиент в заявлении о расторжении договора в письменном виде или, при обслуживании Банком Клиента по системе «Банк-Клиент» и/или по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк», в электронном виде сообщает Банку реквизиты для перечисления средств с закрываемого счета/счетов.

8.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения настоящего Договора в соответствии с п. 5.2. ст. 7 Федерального закона от 07.08.2011 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк информирует Клиента о дате и причинах принятии соответствующего решения, путем направления Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета в письменном виде не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

9. ОСОБЫЕ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Клиент обязан обеспечить хранение и использование пропуска в Банк, исключающее его несанкционированное использование. При утрате пропуска — незамедлительно проинформировать о случившемся Банк по телефону и не позднее 24 часов с момента утраты представить в Банк письменное сообщение. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты пропуска несет Клиент.

9.2. Незамедлительно (в порядке, указанном в п.9.1 настоящего Договора) информировать Банк об утрате (утере) печати, денежных чековых книжек, расчетных чеков и иных распоряжений, использование которых может нанести ущерб Банку и/или Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте Договора документов несет Клиент.

9.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

9.4. Стороны обязуются воздерживаться от действий, направленных на подрыв престижа и причинение ущерба друг другу.

9.5. Банк вправе предоставлять информацию о счетах и операциях Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непреодолимых при данных условиях обстоятельств; в силу установленной на основании закона Правительством Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий); в силу приостановления действия закона или иного правового акта, регулирующего соответствующее отношение.

9.7. Клиент обязан представлять Банку необходимую статистическую и бухгалтерскую отчетность, а также иные необходимые документы по своей деятельности для осуществления расчетно-кассовых операций, причем Банк вправе осуществлять контроль за выполнением Клиентом всех требований, установленных Банком России и действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Все правоотношения Сторон, в том числе и при возникновении споров, подпадают под действие российского законодательства.

10. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

10.1. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных условий настоящего Договора.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Текст настоящего Договора публикуется в сети Интернет на сайте Банка по адресу: <http://www.dcapital.ru/>.

По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» и/или по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

11.2. Все приложения к настоящему Договору, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

11.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить условия Договора, уведомив Клиента об этом за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до предполагаемого введения/вступления в силу таких изменений, всеми доступными способами по своему усмотрению: путем передачи представителю Клиента, путем опубликования или направления информации в Системе «Банк–Клиент» и/или в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» (для Клиентов, использующих Систему «Банк–Клиент» и/или систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк»), путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет.